

Direktkredite im Detail

Menschen, die das Projekt der Gartencoop kennen und unterstützenswert finden, können Ersparnisse direkt bei der Hof&Grund-GmbH anlegen und parken – ohne Umweg über die Bank, die ihre Kosten und Gewinnspanne bezahlt haben will. Das macht zwar einen Bankkredit in der Regel nicht überflüssig; aber eine ausreichende Zahl von zinsgünstigen Direktkrediten schließt die Finanzierungslücke und hält die Projektkosten auf erträglichem Niveau.

Direktkredite sind Geldbeträge, die dem Projekt - ohne den Umweg über eine Bank - direkt geliehen werden. Sie bieten Einzelpersonen und Gruppierungen die Möglichkeit einer sinnvollen, sozialen, ökologischen und nachhaltigen Geldanlage.

Dafür wird zwischen den KreditgeberInnen und der Kooperative ein Kreditvertrag abgeschlossen.

In einem Kreditvertrag werden klar geregelt:

- Kreditbetrag (ab 500 EUR)
- Zinsen (unverzinst bis max. 2% p.a.)
- Kündigungsfrist und Laufzeit (ab 3 Monate)

Höhe der Kredite

Sie können uns einen Kredit in Höhe von 500 EUR oder mehr zur Verfügung stellen. Je höher der Betrag, desto weniger Geld müssen wir von den Banken aufnehmen. Kredite unter 500 EUR sind wegen des Verwaltungsaufwands ungünstig. Neben Krediten mit fester Höhe nehmen wir auch Kredite mit variabler Höhe an.

Beispiele:

1. Herr Huber zahlt ab 1.1.2009 monatlich 250 EUR auf sein Kreditkonto ein. Als Kündigungsfrist sind 3 Monate vereinbart, der Zinssatz beträgt 2%. Am 1.10.2009 kündigt er seinen Kredit und erhält am 1.1.2010 seine Geldanlage verzinst in Höhe von 3.032,50 EUR zurück.

2. Frau Müller stellt uns am 1.1.2009 3.000 EUR zur Verfügung. Als Rückzahlungsmodus sind 300 EUR im Monat vereinbart. Die letzte Rückzahlungsrate ist demnach am 1.11.2009.

Verzinsung

Der soziale Charakter der Projekte ist abhängig von der Höhe der Zinsen. Eine niedrige Zinsbelastung bedeutet auch eine kleinere Belastung für das Projekt. Außerdem wird eine zügigere Tilgung ermöglicht. Der dadurch entstehende Spielraum kommt in jedem Fall neuen Projekten im Mietshäuser Syndikat mit ähnlichen Zielen zugute. Eine private Bereicherung durch Gewinne oder Spekulation ist ausgeschlossen.

Sie haben folgende Optionen für die Verzinsung unabhängig von Höhe und Laufzeit:

- zinslos
- bis max. 2 Prozent

Sie können jedes Jahr entscheiden, ob Sie die Zinsen dem bereits angelegten Betrag zuschlagen wollen oder ausbezahlt haben möchten. Äußern Sie sich nicht, bleiben die Zinsen stehen und werden am Ende der Laufzeit an Sie ausbezahlt.

Laufzeit und Kündigungsfrist

Wir bieten Laufzeiten wahlweise ab 6 Monate bis “unendlich” an. Kredite mit langen Laufzeiten sind besonders hilfreich, weil sie eine hohe Planungssicherheit und niedrige Verwaltungskosten mit sich bringen. Befristete Kredite enden automatisch nach der vereinbarten Zeit, wenn sie nicht verlängert werden. Alternativ dazu bieten wir unbefristete Kreditverträge mit einer festen Kündigungsfrist. Diese beträgt im Normalfall 3 Monate.

Können Sie Ihre Gelder vor Ablauf der vereinbarten Laufzeit zurückerhalten?

Wir bitten Sie, die vereinbarten Laufzeiten und Kündigungsfristen einzuhalten, damit wir sicher planen können. Doch zu einem fairen Umgang mit Geld gehört für uns auch der Verzicht auf Knebelverträge. Daher werden wir uns selbstverständlich bemühen, die Rückzahlung des Geldes in Notfällen auch vorzeitig zu ermöglichen.

Für den Fall eines ökonomischen Engpasses des Projekts könnten Direktkredite nicht sofort zurückgezahlt werden, wenn dadurch das Projekt zahlungsunfähig würde. Die Kreditgeber_innen werden im Falle einer Insolvenz nachrangig bedient. Zuerst erhalten andere Gläubiger, etwa Banken, ihr Geld zurück.

Beispiel:

Herr Maier stellt uns am 1.4.2009 10.000 EUR für 10 Jahre mit einem Zinssatz von 2% zur Verfügung. Am 5.1.2010 bittet er wegen einer finanziellen Notlage um eine vorzeitige Rückzahlung. Er erhält am 1.2.2010 seine Geldanlage verzinst in Höhe von 10.166,92 EUR zurück. Es fallen keinerlei Gebühren an.

Anmerkung: Eine vorzeitige Rückzahlung ist nur dann möglich, wenn die finanzielle Situation des Projektes dies erlaubt.

Was ist sonst noch wichtig?

- **Sie bleiben auf dem Laufenden**
Sie erhalten jährliche Kontoauszüge für Ihren persönlichen Finanzüberblick. Sie bekommen regelmäßige Informationen über die Entwicklung des Projekts. So bleibt die Verwendung Ihrer Geldanlage transparent. Sie werden zu Aktivitäten der Projekte eingeladen z.B. Feste, Informationsveranstaltungen, Tag der Offenen Tür, ... (per E-mail).
- **Erfahrung**
Der Solidariuszusammenschluss der einzelnen Projekte im Mietshäuser Syndikats mit seiner reichhaltigen und langjährigen Erfahrung. Bisher ist keines der gut 50 - teilweise schon seit Jahrzehnten bestehenden - Projekte finanziell gescheitert.
- **Ertragskraft**
Die Ertragskraft des Projektes (= jährliche Pachteinahmen). Damit werden die Darlehen über die Jahre getilgt. Mit zunehmender Tilgung sinkt die Verschuldung. Entsprechend erhöht sich die Stabilität.

- **Niedrige Kredit- und Verwaltungskosten**

Für Sie fallen keine Gebühren an. Alle entstehenden Verwaltungskosten zahlt das Projekt.

- **Steuern**

Im Gegensatz zu Banken sind wir nicht berechtigt, Kapitalertragssteuer einzubehalten und abzuführen. Sie sind daher selbst dafür verantwortlich, Ihre Erträge im Zuge Ihrer Einkommenssteuererklärung anzugeben. Dazu erhalten Sie einmal im Jahr auf Wunsch eine Bescheinigung über Ihre Zinseinnahmen.

Was ist zu tun?

- Wenn Sie sich entschlossen haben, uns mit einem Direktkredit zu unterstützen, dann setzen Sie sich mit uns in Verbindung, entweder persönlich bei uns, telefonisch oder schriftlich.
- Sie erhalten dann den Kreditvertrag in zweifacher Ausführung.
- Die Verträge werden unterschrieben. Ein Exemplar ist für Sie und das andere ist für uns.
- Überweisen Sie das Geld auf das im Vertrag genannte Konto.
- Weitere Einzahlungen oder Teilrückzahlungen sind ohne neuen Vertragsabschluss möglich.

Falls Sie noch weitere Fragen haben oder eine der Regelungen Ihnen nicht zusagen sollte, vereinbaren wir gerne einen persönlichen Gesprächstermin.

Was haben Sie davon?

Geldanlagen an Projekte im Mietshäuser Syndikat werden immer auch nach ideellen Gesichtspunkten vergeben, weil rein ökonomisch betrachtet andere Geldanlagen zum Teil effektiver sind. Allerdings sind zur Zeit (Stand Juli 2010) aufgrund der geringen Kapitalmarktzinsen auch private Anlagen bei Banken häufig nicht höher als mit 3% verzinst.

Was wir - neben den attraktiven Konditionen - bieten können, ist die Gewissheit, dass Ihr Geld für einen ökologischen und sozialen Zweck statt für eine Bank „arbeitet“: Landwirtschaftliche Flächen werden langfristig der marktwirtschaftlichen Nahrungsmittelindustrie entzogen, um sie ökologisch und solidarisch zu nutzen. Ein Stück Ernährungsautonomie wird in der Region gesichert.

Langfristig, also nach Rückzahlung der Kredite, können neue Projekte mit ähnlichen Zielen mitfinanziert werden. Außerdem können Sie zuschauen, was Ihr Geld gerade macht, weil bei uns die Verwendung transparent ist.

Kontakt

info@gartencoop.org - Tel. 0761-2047614, Tel.: 0177-9252648

www.gartencoop.org

Gartencoop c/o Umwelt- und Projektwerkstatt, Postfach 0718, 79007 Freiburg